Intitulé : MINISTERIELE REGELING van 31 mei 2012 ter uitvoering van artikel 25 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28)

Citeertitel: Interimregeling indicatoren ongebruikelijke transacties LWTF

Vindplaats : AB 2012 no. 23

Wijzigingen: Geen

§1. Algemeen

Artikel 1

In deze ministeriële regeling wordt verstaan onder:

Landsverordening : de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28);

Hoofd : het hoofd van het Meldpunt;

kredietinstelling : een onderneming of instelling, niet zijnde de Centrale Bank van Aruba, die haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen;

geldtransactiebedrijf : de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, die beroeps- of bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een derde geldtransacties uitvoert, dan wel beroeps- of bedrijfsmatig werkzaam is bij de totstandkoming daarvan;

wisselinstelling : een onderneming of instelling, niet zijnde de Centrale Bank van Aruba of een kredietinstelling, alsmede een natuurlijk persoon, die haar bedrijf maakt of mede haar bedrijf maakt van het wisselen van valuta, van het uitbetalen van munten of bankbiljetten tegen inlevering van een of meer cheques, van het kopen of verkopen van vorderingen uit creditcards, van het uitvoeren van transacties waarbij uitbetalingen in of buiten Aruba worden verricht, dan wel van het uitgeven of innemen van postwissels of soortgelijke intrinsieke waardepapieren;

verzekeraar : een levensverzekeringsbedrijf als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82);

tussenpersoon : een natuurlijke of rechtspersoon, niet zijnde de verzekeraar, die bij het tot stand brengen van een levensverzekeringsovereenkomst of een pensioenovereenkomst bemiddelt of die een levensverzekeringsovereenkomst of pensioenovereenkomst voor een verzekeraar tot stand brengt;

casino : een casino als bedoeld in artikel 1, eerste

lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB 1990 no. GT 44);

beroepsoefenaar : een natuurlijk persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, register-accountant, accountant-administratieconsulent, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;

handelaren in zaken van grote waarde : een aangewezen niet-financiële dienstverlener, die beroeps- of bedrijfsmatig de diensten, bedoeld in ten 3° en 4° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener" als bedoeld in artikel 1, eerste lid van de Landsverordening verricht;

trustkantoor : een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13).

Artikel 2

De indicatoren, bedoeld in deze ministeriële regeling, gelden niet ten aanzien van diensten, verricht ten behoeve of ten laste van tot de overheidsdiensten, publiekrechtelijke rechtspersonen en naamloze vennootschappen of vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid die voor meer dan de helft in eigendom aan de overheid toebehoren.

§2. Indicatoren voor kredietinstellingen, geldtransactiebedrijven en wisselinstellingen

Artikel 3

1. Als indicator voor het melden door kredietinstellingen, geldtransactiebedrijven en wisselinstellingen aan het Meldpunt van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties, wordt aangemerkt:

a. een transactie die in verband met mogelijke witwassen of het financieren van terrorisme aan de politie of justitie is gemeld;
b. een contante opname met een waarde van Afl. 100.000,- of meer ten laste van een rekening;
c. een contante storting met een waarde van Afl. 100.000,- of meer ten gunste van een rekening;
d. een contante transactie met een waarde van Afl. 25.000,- of meer:
   1°. waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
   2°. waarbij omwisseling plaatsvindt in andere valuta;
   3°. betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen, uitgezonderd cheques die door of ten gunste van de rekeninghouder zijn verzilverd voor een maximaal bedrag van Afl. 100.000,-;
   4°. betreffende de aankoop of verzilvering van spaarinstrumenten die in de vorm van certificaten of andere schriftelijke bewijzen aan toonder of op naam door financiële instellingen worden uitgegeven, met uitzondering van transacties, inhoudende opnamen van of stortingen op een spaarbankrekening of die betrekking hebben op een depositorekening;
   5°. betreffende de aankoop of de verkoop van effecten en edele metalen;
   6°. waarbij gelden worden overgeboekt naar het buitenland en de rekening van de begunstigde wordt gecrediteerd;
e. een transactie met een waarde van Afl. 5.000,- of meer waarbij de

kredietinstelling, wisselinstelling of geldtransactiebedrijf het bedrag in Aruba of het buitenland in contanten of per cheque ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet-rekeninghouder;

f. een girale transactie met een waarde van Afl. 1.000.000,- of meer van of naar het buitenland, uitgezonderd interbancaire transacties;

g. een transactie door, ten behoeve van of in verband met een organisatie, instelling, bedrijf, persoon, dan wel groep van personen, bevolkingsgroepen daaronder begrepen, die worden genoemd op één van de lijsten, vermeld op de door het Hoofd aangegeven bijzondere elektronische adressen die door of vanwege de Europese Commissie en de Amerikaanse Department of Treasury worden beheerd.

2. De in het eerste lid genoemde indicatoren zijn niet van toepassing ten aanzien van transacties, waarvan op schriftelijk verzoek door het Hoofd is vastgesteld dat zij niet als ongebruikelijk behoeven te worden aangemerkt.

Artikel 4

Onverminderd artikel 3 gaan kredietinstellingen, geldtransactiebedrijven en wisselinstellingen over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien de instelling oordeelt dat één of meer van de volgende situaties op die transactie van toepassing is:

a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden t het witwassen of het financieren van terrorisme;

b. er is sprake van het openen van een rekening, waarbij wordt voldaan aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
   1°. de rekening wordt geopend voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Aruba;
   2°. er bestaan identificatieproblemen;
   3°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
   4°. er is sprake van een opvallend aantal rekeningen;

c. er is sprake van een contante transactie met een waarde van Afl. 25.000,- of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
   1°. er bestaan identificatieproblemen;
   2°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
   3°. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
   4°. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
   5°. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;
   6°. er is sprake van frequente storting door niet-rekeninghouders;
   7°. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
   8°. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde;
   9°. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
   10°. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
   11°. er is sprake van een opvallende omzet op of van een opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
   12°. de inkomende stroom bestaat uit veel kleine geldbedragen en de uitgaande stroom uit grote bedragen;
   13°. de cliënt levert ongeteld aan, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten;
   14°. er wordt niet gestort op de eigen rekening of op een zakelijke rekening;
   15°. er wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland;

d. er is sprake van een of meer contante of girale transacties met een waarde die lager is dan een van de waarden, genoemd in artikel 3, eerste lid, waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen;
e. er is sprake van een binnenlandse girale transactie, met uitzondering van een interbancaire transactie, met een waarde van meer dan Afl. 1.000.000,- die voldoet aan twee of meer van de volgende subindicatoren:
   1°. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
   2°. er is sprake van een opvallende omzet op of een opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
   3°. er is sprake van identificatieproblemen;
   4°. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
   5°. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
   6°. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde.

§3. Indicatoren voor verzekeraars en tussenpersonen

Artikel 5

Een verzekeraar of tussenpersoon gaat over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien sprake is van:
a. een transactie die in verband met mogelijke witwassen of het financieren van terrorisme aan de politie of justitie is gemeld;
b. een premie uit een levensverzekeringsovereenkomst of pensioenovereenkomst van Afl. 5.000,- of meer per maand;
c. een koopsomstorting van Afl. 25.000,- of meer;
d. de belening of afkoop van een polis voor een bedrag van Afl. 100.000,- of meer;
e. een uitkering van meer dan Afl. 50.000,- binnen vijf jaar na het sluiten van de verzekering, met uitzondering van een uitkering bij verzekeringen waarvoor de premies worden betaald door de overheid of semi-overheidsinstellingen;
f. een uitkering van Afl. 100.000,- of meer;
g. de verwezenlijking van een verzekering die mede in of vanuit het buitenland plaatsvindt;
h. een transactie door, ten behoeve van of in verband met een organisatie, instelling, bedrijf, persoon, dan wel groep van personen, bevolkingsgroepen daaronder begrepen, die worden genoemd op één van de lijsten, vermeld op de door het Hoofd aangegeven bijzondere elektronische adressen die door of vanwege de Europese Commissie en de Amerikaanse Department of Treasury worden beheerd.

Artikel 6

Onverminderd artikel 5 gaat een verzekeraar of tussenpersoon over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien een van de volgende situaties van toepassing is:
a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met het witwassen of het financieren van terrorisme;
b. er is sprake van een verzoek om een of meer transacties met een waarde die lager is dan een van de waarden, genoemd in artikel 5, onderdelen b tot en met f, waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt van de verzekeraar of tussenpersoon daarmee melding wil

voorkomen;

c. de premiebetaling of koopsomstorting vindt plaats, terwijl de verzekeringnemer zijn vaste woon- of verblijfplaats buiten Aruba of geen vaste woonplaats heeft;

d. op de transactie zijn twee of meer van de volgende sub-indicatoren van toepassing:
   1°. de looptijd van de verzekering is drie jaar of minder, tenzij het een kapitaalverzekering betreft ter dekking van pensioen en de regeling daarvan voortvloeit uit een dienstbetrekking met de overheid of met een semi-overheidsinstelling;
   2°. de verzekeringnemer heeft in het lopende kalenderjaar drie of meer koopsomverzekeringen bij een verzekeraar of tussenpersoon gesloten;
   3°. de verzekeringnemer heeft reeds een levensverzekeringsovereenkomst of pensioen-overeenkomst bij een verzekeraar of tussenpersoon gesloten;
   4°. de premiebetaling vindt contant plaats;
   5°. er bestaan identificatieproblemen;
   6°. verzekering wijkt af van hetgeen gezien de omstandigheden van het geval van de verzekeringnemer kan worden verwacht;
   7°. de verzekeringnemer accepteert onvoordelige voorwaarden die niet samenhangen met gezondheid of leeftijd;
   8°. de premie of koopsom heeft een waarde die ligt beneden de bedragen, genoemd in artikel 5, eerste lid, onderdelen b en c, zonder dat de herkomst van de inleg aannemelijk lijkt.

Artikel 7

1. Artikel 5 blijft buiten toepassing, indien het betreft het sluiten van een pensioen-overeenkomst door of voor werknemers, met uitzondering van het geval waarin een werknemer aan te merken is als werkgever, directeur of grootaandeelhouder van de onderneming, alsmede ten aanzien van het sluiten van een overlijdensrisicoverzekering ter verzekering van de dekking van verbintenissen.

2. De artikelen 5 en 6 blijven buiten toepassing, indien betreft het sluiten van overeenkomsten tot herverzekering.

§4. Indicatoren voor casino`s

Artikel 8

Een casino gaat over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien ten aanzien van een dienst sprake is van:

a. een transactie die in verband met mogelijke witwassen of het financieren van terrorisme aan de politie of justitie is gemeld;

b. het storten bij de kassa of op een rekening van het casino van contant geld, cheques en andere betaalmiddelen voor een bedrag van Afl. 5.000,- of meer:
   1°. waarbij opneming per cheque of giraal plaatsvindt;
   2°. in kleine coupures, waarbij terugbetaling in grotere coupures plaatsvindt;

c. aankoop of inwisseling door een speler van speelpenningen voor een waarde van Afl. 5.000,- of meer per speeldag:
   1°. waarbij opneming van valuta per cheque of giraal plaatsvindt;
   2°. waarbij de aankoop in kleine en de inwisseling in grotere coupures plaatsvindt;
   3°. indien daarbij om een winstverklaring wordt verzocht;

4°. indien als gevolg daarvan een omwisseling tegen andere valuta plaatsvindt;
d. een girale transactie met een waarde van Afl. 5.000,- of meer naar een of meer andere rekeningen dan die waarvan het geld naar het casino werd overgeboekt;
e. het uitgeven van een winstverklaring;
f. het wisselen van valuta voor een bedrag van Afl. 5.000,- of meer of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta;
g. een transactie door, ten behoeve van of in verband met een organisatie, instelling, bedrijf, persoon, dan wel groep van personen, bevolkingsgroepen daaronder begrepen, die worden genoemd op één van de lijsten, vermeld op de door het Hoofd aangegeven bijzondere elektronische adressen die door of vanwege de Europese Commissie en de Amerikaanse Department of Treasury worden beheerd.

Artikel 9

Onverminderd artikel 8 gaat een casino over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien het oordeelt dat ten aanzien van een dienst een van de volgende situaties van toepassing is:
a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met het witwassen of het financieren van terrorisme;
b. er is sprake van een of meer contante of girale transacties met een waarde die lager ligt dat een van de waarden, genoemd in artikel 8, waarbij het vermoeden bestaat dat de client daarmee melding wil voorkomen;
c. er is sprake van identificatieproblemen in een geval van een dienst waarvoor krachtens de Landsverordening identificatie is vereist;
d. er is sprake van een transactie van Afl. 5.000,- of meer, waarbij sprake is van twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
1°. er is sprake van een ongewoon conditie-aanbod;
2°. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
3°. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
4°. het geld wordt in een ongebruikelijke verpakking aangeleverd;
5°. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
6°. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde;
7°. de cliënt handelt als tussenpersoon;
8°. de cliënt levert het geld ongeteld aan;
9°. er bestaan identificatieproblemen.

§5. Indicatoren voor beroepsoefenaren

Artikel 10

Een beroepsbeoefenaar gaat over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien sprake is van:
a. een transactie die in verband met mogelijke witwassen of het financieren van terrorisme aan de politie of aan justitie is gemeld;
b. een transactie van Afl. 25.000,- of meer betaald aan of door tussenkomst van de beroepsbeoefenaar met contant geld, cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.

Artikel 11

Onverminderd artikel 10 gaat een beroepsbeoefenaar over tot mel-

ding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien hij van oordeel is dat er aanleiding is om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met het witwassen of financieren van terrorisme.

§6. Indicatoren voor handelaren in zaken van grote waarde

Artikel 12

1. Een handelaar in zaken van grote waarde gaat over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien sprake is van:

a. een transactie die in verband met mogelijke witwassen of het financieren van terrorisme aan de politie of aan justitie is gemeld;

b. een transactie waarbij onroerende zaken, dan wel persoonlijke of beperkte rechten op dergelijke zaken, voertuigen, schepen, vliegtuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen worden verkocht tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling, waarbij het contant te betalen bedrag Afl. 25.000,- of meer bedraagt.

Artikel 13

Onverminderd artikel 12 gaat een handelaar in zaken van grote waarde over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien hij van oordeel is dat er aanleiding is om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met het witwassen of financieren van terrorisme.

§7. Indicatoren voor trustkantoren

Artikel 14

1. Een trustkantoor gaat over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien sprake is van:

a. een transactie die in verband met mogelijke witwassen of het financieren van terrorisme aan de politie of aan justitie is gemeld;

b. een transactie van Afl. 25.000,- of meer betaald aan of door tussenkomst van een trustkantoor met contant geld, cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.

2. Een trustkantoor gaat voorts over tot melding aan het Meldpunt van een verrichte of voorgenomen transactie, indien hij van oordeel is dat er aanleiding is om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met het witwassen of financieren van terrorisme.

§8. Slotbepalingen

Artikel 15

Met de in deze ministeriële regeling genoemde bedragen in Arubaanse florins worden gelijkgesteld de bedragen van de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

Artikel 16

1. Deze ministeriële regeling treedt in werking met ingang van 1 juni 2012 en vervalt op 1 december 2012.

2. Zij kan worden aangehaald als Interimregeling indicatoren onge-

bruikelijke transacties LWTF.